

УДК 336. 7

Бобрикович Е. С.,*аспирант кафедры банковского дела УО "Полесский государственный университет"*

ПОЛНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА КАК ПОКАЗАТЕЛЬ ОЦЕНКИ РЕАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА

Проанализированы и критически оценены официальные методики центральных банков России и Беларуси в определении полной стоимости кредита и предложены альтернативные показатели.

Ключевые слова: кредит, полная стоимость кредита, полная процентная ставка за пользование кредитом, сумма переплаты.

Проаналізовано та здійснено критичну оцінку офіційних методик центральних банків Росії та Білорусії щодо визначення повної вартості кредиту та запропоновані альтернативні показники.

Ключові слова: кредит, повна вартість кредиту, повна процентна ставка використання кредиту, сума перепалати.

Analyzed and made critical assessment of formal methods central banks of Russia and Belarus to determine the full cost of the loan and the proposed alternative indicators.

Keywords: the credit, full cost of the credit, the full interest rate for using the credit, sum of overpayment.

Постановка проблемы. В условиях усиливающейся конкуренции между банками за розничного клиента назрела необходимость определения полной стоимости кредита в виду наличия различного рода скрытых комиссий. С этой целью Центральный банк России, а позднее и Национальный банк Республики Беларусь приняли официальные документы об определении полной стоимости кредита (в России) и полной процентной ставки (в Беларуси). Казалось бы, проблема решена и найден инструмент, который позволяет объективно сравнивать стоимость кредитных ресурсов в различных банках. Однако практика показала, что это не так.

Анализ последних исследований и публикаций. Анализ последних исследований и публикаций показывает, что принятые официальные методики центральными банками стран не подвергались критике. Вопросы методики центральных банков России и Беларуси в определении полной стоимости кредита были исследованы такими учёными, как Т. Н. Беляева, Л. В. Леонова, Е. В. Беляев.

Цель и задачи исследования. Целью настоящего исследования явля-

ется развитие теоретико-практических аспектов определения реальной стоимости кредита. Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть официальные методики расчета полной стоимости кредита в Республике Беларусь и России, показать недостатки существующих методик;
- предложить альтернативный показатель определения полной стоимости кредита.

Изложение основного материала. В области денежно-кредитных отношений можно выделить ряд вопросов, решение которых в значительной мере зависит от самих кредитных организаций, в том числе банков. И это не только контроль за различными рисками, но и совершенствование реальных навыков в кредитной деятельности. Кредитные операции как в нашей стране, так и в мировой банковской практике в большинстве своем приносят от 60 до 90% банковских доходов, поэтому банки ведут активную борьбу за клиентов. Это они делают различными способами. Одним из таких способов является реклама. В большинстве своем, банки рекламируют свои депозитные и кредитные продукты. Как правило, процентная ставка по депозиту соответствует существующей ставке, по кредиту – занижена. В связи с этим наибольшую актуальность приобретает вопрос о методике расчета полной процентной ставки за пользование кредитом. Потенциальный кредитополучатель при выборе конкретного кредита исходит, как правило, из размера объявленной процентной ставки. Но процентная ставка в 19% годовых в одном банке и 16% годовых в другом – вовсе не говорит о том, что в первом банке кредит дороже. При усиливающейся конкуренции между банками за розничного клиента часть процентных расходов банки замещают различного рода скрытыми комиссиями. Эти комиссии могут быть как единовременными (например, оформление кредита, поручительства, открытие счета), так и ежемесячными (например, комиссии за обслуживание кредита, за сопровождение дополнительных счетов). Комиссии могут быть фиксированными (например, абсолютная сумма) и в процентах от размера кредита (например, плата за сопровождение кредита составляет 2,52% от суммы кредита). В данном случае немаловажен тот факт в процентах от всего кредита или остатка задолженности по кредиту берется данная комиссия.

Национальный банк Республики Беларусь с целью защиты конечного потребителя от недобросовестной конкуренции со стороны банков и препятствию занижения реальной стоимости кредитных ресурсов принял Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.11.2008 № 173 “Инструкция о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом” (далее – Постановление № 173), которое вступило в силу с 01 января 2009 г. Тем самым данным Постановлением Национальный банк Республики Беларусь обязал банки по требованию физического лица или индивидуаль-

ного предпринимателя, обратившегося в банк за получением кредита, по заявлению юридического лица, а также в обязательном порядке при заключении кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, предоставлять информацию об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом. Так что же такое полная процентная ставка?

Согласно Постановлению № 173 под полной процентной ставкой понимают процентную ставку, рассчитанную с учетом расходов кредитополучателя, связанных с предоставлением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, включающих в себя проценты и плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом, иные платежи кредитополучателя, подлежащие уплате банку, и рассчитывают в процентах годовых по следующей формуле:

ППС рассчитывается в процентах годовых по формуле (1):

$$ППС = \frac{PCП + PC}{PCOЗ} \times ДГ \times 100, \quad (1)$$

где ППС – полная процентная ставка банка по кредиту;

PCП – расчетная сумма процентов за весь срок пользования кредитом;

PC – расчетная сумма комиссионных и иных платежей банку за весь срок пользования кредитом;

PCOЗ – расчетная сумма ежедневных остатков задолженности по кредиту за весь срок пользования кредитом;

ДГ – количество дней в году, применяемое банками при начислении процентных доходов за пользование кредитом в соответствии с условием кредитного договора, – условное (360) либо точное (365 или 366) [1].

Следует иметь в виду, что при расчете полной процентной ставки существуют платы, которые включаются и которые не включаются в расчет полной процентной ставки. Так, согласно Постановлению № 173, в расчет полной процентной ставки включаются процентные платежи, комиссионные и иные платежи за пользование кредитом, обязанность уплаты которых предусмотрена кредитным договором, а также расходы кредитополучателя, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора (дополнительного соглашения), связанные с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, подлежащие уплате в соответствии с кредитным договором и иными договорами, заключенными (которые необходимо заключить) между банком и кредитополучателем, либо в соответствии с установленным банком вознаграждением и (или) платой за услуги банка (осуществление банковских операций). Например, плата за рассмотрение заявления (ходатайства) на получение кредита (оформление кредитного договора), выдачу кредита; плата за сопровождение кредита; вознаграждение (плата) за расчетное обслуживание; плата за выпуск и об-

служивание кредитных и дебетовых банковских пластиковых карточек; компенсация расходов банку по платежам в пользу третьих лиц [1].

В расчет полной процентной ставки не включаются платежи заявителя (кредитополучателя) в пользу третьих лиц; неустойка (штраф, пеня), в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного кредитополучателем, за несоблюдение кредитополучателем условий кредитного договора; предусмотренные кредитным договором платежи по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения кредитополучателя и (или) варианта его поведения. Например, плата за частичное (полное) досрочное погашение (возврат) кредита; плата за получение кредита наличными денежными средствами, в том числе с использованием банковской пластиковой карточки; плата за предоставление информации о состоянии задолженности по кредиту, за внесение изменений в кредитный договор по инициативе клиента. При использовании банковской пластиковой карточки в расчет полной процентной ставки не включаются также комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита); комиссии за приостановление (возобновление) операций по банковской пластиковой карточке; комиссии за перечисление другими банками денежных средств на банковскую пластиковую карточку.

Важным моментом является определение того, насколько реально полная процентная ставка отражает реальную стоимость кредита для кредитополучателя. Для этого рассмотрим примеры расчета полной процентной ставки согласно Постановлению № 173.

Пример 1. Основные условия кредитования: сумма кредита – 30 000 у. е.; процентная ставка по кредиту – 19% годовых; ежемесячная комиссия за обслуживание кредита – 1,5% от суммы кредита; срок кредитования 12 месяцев, дата выдачи кредита – 01. 01. 2009, при расчете процентов используется фактическое количество дней. Погашение основного долга по кредиту производится равными долями в течение срока кредитования, проценты начисляются на остаток задолженности и уплачиваются ежемесячно. Сделав необходимые расчеты (таблица 1, формула 2), получаем, что при объявленной процентной ставке в 19% годовых, клиент заплатит банку 52,36% годовых.

Таблица 1
График погашения кредита

Дата платежа	Остаток основного долга, у. е.	PCOЗ, у. е.	Погашение основного долга, у. е.	Проценты, у. е.	Комиссия, у. е.	Общий платеж, у. е.
01. 02. 2009	30000	930000	2500	484	450	3434
01. 03. 2009	27500	770000	2500	401	450	3351
01. 04. 2009	25000	775000	2500	403	450	3353

01. 05. 2009	22500	675000	2500	351	450	3301
01. 06. 2009	20000	620000	2500	323	450	3273
01. 07. 2009	17500	525000	2500	273	450	3223
01. 08. 2009	15000	465000	2500	242	450	3192
01. 09. 2009	12500	387500	2500	202	450	3152
01. 10. 2009	10000	300000	2500	156	450	3106
01. 11. 2009	7500	232500	2500	121	450	3071
01. 12. 2009	5000	150000	2500	78	450	3028
01. 01. 2010	2500	77500	2500	40	450	2990
Всего		5907500	30000	3074	5400	38474

$$ППС = \frac{3074 + 5400}{5907500} \times 365 \times 100 = 52,36\% \quad (2)$$

Пример 2. Рассмотрим пример 1, но без ежемесячной комиссии за обслуживание кредита. Рассчитываем (формула 3) и получаем, что при объявленной ставке в 19% годовых, клиент уже заплатит банку 18,99%.

$$ППС_{(3)} = \frac{3074}{5907500} \times 365 \times 100 = 18,99\%$$

Для сравнения этих двух примеров приведем расчет "эффективной процентной ставки, представленной в письме Центрального банка РФ от 1 июля 2007 г. № 78-Т "О применении пункта 5. 1 Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" [2, с. 14] (таблица 3).

В России размер эффективной процентной ставки определяется на момент выдачи и/или реструктуризации кредита [3]. Впоследствии термин "эффективная процентная ставка" был заменен на "полная стоимость кредита" [5], которая также рассчитывается в процентах годовых по формуле 4:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСК)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0, \quad (4)$$

где d_i – дата i -го денежного потока (платежа);

d_0 – дата начального денежного потока (платежа) (совпадает с датой перечисления денежных средств заемщику);

n – количество денежных потоков (платежей);

$ДП_i$ – сумма i -го денежного потока (платежа) по кредитному договору. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс".

ПСК – полная стоимость кредита, в % годовых [4].

Центральный банк РФ в расчет комиссий также включает платежи заемщика в пользу третьих лиц (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы), в случае если обязанность их внесения заемщиком вытекает из условий договора на предоставление ссуды. К таким платежам относятся “платежи по оценке передаваемого в залог имущества (например, квартиры), платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика, предмета залога (например, квартиры, транспортного средства) и другие платежи” [4].

Пример 3. Рассчитаем пример 1 по методике Центрального банка России. Для расчета используем финансовую функцию ЧИСТВНДОХ программы Microsoft EXCEL, рекомендуемую Центральным банком России. Результат отразим в таблице 2. Данный пример показывает, что, кредитуюсь номинально под 19 % годовых, клиент заплатит банку 63,3% [2, с. 14].

Таблица 2
График погашения кредита

Дата платежа	Остаток ссуды, у. е.	Погашение основного долга, у. е.	Проценты, у. е.	Комиссии, у. е.	Всего поток, у. е.
01. 01. 2009	30000	0	0		-30000
01. 02. 2009	27500	2500	484	450	3434
01. 03. 2009	25000	2500	401	450	3351
01. 04. 2009	22500	2500	403	450	3353
01. 05. 2009	20000	2500	351	450	3301
01. 06. 2009	17500	2500	323	450	3273
01. 07. 2009	15000	2500	273	450	3223
01. 08. 2009	12500	2500	242	450	3192
01. 09. 2009	10000	2500	202	450	3152
01. 10. 2009	7500	2500	156	450	3106
01. 11. 2009	5000	2500	121	450	3071
01. 12. 2009	2500	2500	78	450	3028
01. 01. 2010	0	2500	40	450	2990
Всего		30000	3074	5400	8474

Источник: собственная разработка на основе [2, таблица 1]

Сравнивая примеры 1 и 3, мы получаем одинаковые абсолютные переплаты по кредиту (8474 у. е.), но полная процентная ставка, рассчитанная по методике Национального банка Республики Беларусь, составляет 52,36%, по методике Центрального банка Российской Федерации – 63,3%. Так что же показывает полная процентная ставка по кредиту? Является ли она инструментом реальной стоимости кредита?

Рассмотрим еще 2 примера по расчету полной процентной ставки по кредиту по методике Национального банка Республики Беларусь.

Пример 4. Основные условия кредитования: сумма кредита – 4 000 у. е.; процентная ставка по кредиту – 20% годовых; ежемесячная комиссия за обслуживание кредита – 20 у. е.; разовая комиссия за рассмотрение документов – 4 у. е.; срок кредитования – 12 месяцев; дата выдачи кредита – 01. 01. 2009. Погашение основного долга и процентов производится в конце срока кредитования. При расчете используем условное количество дней.

$$ППС = \frac{(800 + 244)}{1440000} * 360 * 100 = 26,46\% \quad (5)$$

Пример 5. Те же условия примера 4: сумма кредита – 4 000 у. е.; процентная ставка по кредиту – 20 % годовых; ежемесячная комиссия за обслуживание кредита – 20 у. е.; разовая комиссия за рассмотрение документов – 4 у. е.; срок кредитования – 12 месяцев; дата выдачи кредита – 01. 01. 2009, только погашение основного долга производится ежемесячно равными долями, проценты начисляются на остаток задолженности и погашаются ежемесячно. При расчете используем условное количество дней (таблица 3).

$$ППС = \frac{(434 + 244)}{780660} * 360 * 100 = 31,7\% \quad (6)$$

Таблица 3

График погашения кредита

Дата платежа	Остаток основного долга, руб.	PCOЗ, у. е.	Погашение основного долга, руб.	Проценты, руб.	Комиссии, руб.	Общий платеж, руб.
01. 02. 2009	4000	120000	333	67	24	424
01. 03. 2009	3667	110010	333	61	20	414
01. 04. 2009	3334	100020	333	56	20	409
01. 05. 2009	3001	90030	333	50	20	403
01. 06. 2009	2668	80040	333	44	20	397
01. 07. 2009	2335	70050	333	39	20	392
01. 08. 2009	2002	60060	333	33	20	386

01. 09. 2009	1669	50070	333	28	20	381
01. 10. 2009	1336	40080	333	22	20	375
01. 11. 2009	1003	30090	333	17	20	370
01. 12. 2009	670	20100	333	11	20	364
01. 01. 2010	337	10110	337	6	20	363
Всего		780660	4000	434	244	4678

Парадокс ситуации заключается в том, что в примере 4 сумма абсолютной переплаты по кредиту составляет 1044 у. е. при полной процентной ставке 26,46%, а в примере 5 – 678 у. е. при полной процентной ставке – 31,7%. Так стоит ли ориентироваться на полную процентную ставку?

Выводы. Таким образом, можно сделать вывод о том, что инструментом оценки реальной стоимости кредита полная процентная ставка не является. Во-первых, не все существующие платы включаются в ее размер. Во-вторых, найденный показатель условный, он не позволяет объективно сравнивать стоимость кредитных ресурсов в различных банках, о чем свидетельствуют примеры 4 и 5. В качестве альтернативы автор статьи предлагает ориентироваться не на полную процентную ставку, а на абсолютную сумму переплаты по кредиту, что в принципе будет более понятно конкретному кредитополучателю, не имеющему экономического образования. Данная сумма – это более прозрачный механизм расчета реальной стоимости кредита. Ведь на практике всегда встает вопрос у потенциального кредитополучателя: “Если я кредит беру в 1 млн бел. руб. сроком на 1 год под 20% годовых, то через 1 год я должен вернуть 1,2 млн бел. руб.?”. Человек, не имеющий специальных знаний в области кредита, 20% годовых воспринимает их как 20% от суммы кредита, что не одно и то же, поэтому предложенный показатель позволяет более понятно для потенциального кредитополучателя оценить реальную стоимость кредита.

Литература:

1. Инструкция о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом от 13 ноября 2008 г. № 173 (в ред. от 23. 12. 2009).
2. Беляева Т. Н., Леонова Л. В., Беляев Е. В. Методика расчета реальной процентной ставки по кредитам коммерческих банков // Современные наукоемкие технологии. Экономические науки. – 2008. – № 4. – С. 12-17.
3. Письмо Банка России от 29. 12. 2006 № 175-Т “Об определении эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам”.
4. Указание Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У “О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита” // Вестник Банка России. – 04. 06. 2008. – № 28.